

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)**

за 1 квартал 2015 год

Содержание

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» за 1 квартал 2015 года и представляет собой пояснения существенных изменений Банка, осуществляемой в 1 квартале 2015 года, в дополнение к информации, представленной в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

форму 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";

форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";

форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество),

Сокращенное фирменное наименование - АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО);

Государственная регистрация Банка осуществляется по месту нахождения единоличного исполнительного органа, располагающегося по адресу: 121069 г. Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а.

Адрес Банка: 121069 г. Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.11.2014 г. номер 2312.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданная 28.11.2014 г., номер 2312.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03309-010000.

- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 19.07.2007 г. номер 1027.

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005г.

1.3. Информация о рейтингах Банка

16 апреля 2014 года «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) улучшило рейтинг Банка на одну ступень до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень).

В июне 2014 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг эмитента АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на уровне «В+», прогноз «стабильный».

В августе 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (РАЕХ) присвоило АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) рейтинг кредитоспособности на уровне «А++» (исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности).

Остальные рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не изменялись: международное рейтинговое агентство Moody's установило рейтинг Банка на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В настоящее время АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) занимает 39 место в опубликованном рейтинге Forbes «100 самых надежных банков», В общенациональных рейтингах Банк занимает 41 место по сумме чистых активов кредитных организаций по версии журнала «Коммерсант.Деньги».

1.4. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

За первый квартал 2015 года количество внутренних структурных подразделений не изменилось (далее – ВСП). По состоянию на 1 апреля 2015 года Банк располагал 137 далее - ВСП в 27 регионах России.

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов Банка с 1 января 2015 года не изменялось и составило 8 филиалов.

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза и Жигулевск (Самарская обл.).

На 01.04.2015 г. фактическая численность сотрудников Банка составляет 2406 человек, из них: Головной офис 631 (без ВСП ГО); подразделения, включая ВСП Головного офиса 1775 (На 01.01.15г. численность сотрудников Банка составляет 2 413 человек (Головное отделение 640 человек, региональные и отдельные московские подразделения 1 773 человек).

1.5. Сведения об акционерах и руководстве Банка

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Сведения о персональном составе Совета директоров на 01.04.15г.:

№ № п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Агапцев Г.Ю.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, член Правления, Директора Департамента	Не владеет	Не владеет

№ № п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
		реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		
3	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
5	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Олекунов А.П.	1980 года рождения, образование высшее экономическое, антикризисный управляющий Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
7	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

Председателем Совета директоров Банка является Первый заместитель Генерального директора
Агентства – Мирошников В.А.

Новый состав Совета директоров был утвержден на Общем собрании акционеров 14 мая 2014 года.

Сведения о персональном составе Правления на 01.04.15г.:

В январе 2010 года Совет директоров Банка – состоящий из представителей Агентства, как
99,99% акционера Банка – утвердил новый состав Правления Банка под руководством Еропкина
Д.П..

Ф.И.О	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Еропкин Дмитрий Павлович	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

С начала года состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка не изменился. По
состоянию на 01.04.2015 в Банке действовал следующий состав Правления Банка:

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время Председатель Правления Банка	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы с 1999 года по настоящее время Первый заместитель Председателя Правления Банка	Не владеет	Не владеет

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
3	Тихонычева Э.Э.	1968 года рождения, образование высшее математическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления Банка	Не владеет	Не владеет
4	Семенов Я.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1992 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления Банка – Финансовый директор	Не владеет	Не владеет
5	Федоров Т.В.	1978 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 2000 года по настоящее время Директор Департамента по работе с корпоративными клиентами	Не владеет	Не владеет
6	Мухина Н.Д.	1974 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1996 года по настоящее время Руководитель Дирекции стратегического планирования и корпоративного управления	Не владеет	Не владеет
7	Гусев Е.В.	1976 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время Директор Кредитного Департамента	Не владеет	Не владеет
8	Орешкин В.В.	1971 года рождения, образование высшее, общий банковский стаж работы с 2003 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления	Не владеет	Не владеет

1.6. Информация об отсутствии банковской консолидированной группы

Банк не составляет консолидированную отчетность.

ООО «Велиткан» и ООО «Мастер» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и предприятия находятся в настоящее время в процедуре банкротства.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Банком приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий.

По состоянию на 24.12.2013 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2015 года был присоединен к Банку, учитывались паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» в размере 4,8 млрд руб. Данные паи согласно утвержденного ПФО отнесены к проблемным активам, резерв по которым будет формироваться по установленному единому графику.

В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.14 г., уставный капитал оплачен – 13.08.14 г., доля участия банка – 100%).

Согласно ПФО для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.14 г. паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «Актив Капитал».

Так как реализовать паи не удалось, то согласно ПФО Агентство выкупило паи ЗПИФ «Агрокапитал» по цене 1 млрд. руб. за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство.

После реализации паев ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, ООО «Актив Капитал» финансово-хозяйственную деятельность не осуществляет.

Таким образом, величина проблемной задолженности по ЗПИФ рентный «Агрокапитал», невозможная к взысканию в будущем, определена в сумме 3,8 млрд.руб. и на данный момент является

требованием к ООО «Актив Капитал», создание резерва по которому будет осуществляться согласно Графика, установленного ПФО.

Таким образом, Банк не рассматривает требования к ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Грант», ООО «Мастер» и ООО «Актив Капитал», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Агентство. Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора путем участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, так и в проектах приобретения (разделение) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.

С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

- В августе 2011 года - ОАО «Губернский банк «Тарханы»
- В апреле 2012 года - ОАО КБ «Потенциал».
- В ноябре 2014 года - ОАО КБ «Эллипс Банк»

С учетом присоединения КБ ОАО «Эллипс Банк» в 2014 году была подготовлена новая (4-я) редакция плана финансового оздоровления (далее ПФО) Банка, которая утверждена решением Правления Агентства от 15.12.2014 года (протокол №47) и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2014 года (протокол №147).

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года, в том числе график досоздания резервов по проблемным активам в период с 2021 по 2024 годы, перечень которых содержится в Приложении 4 к действующей редакции ПФО.

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 апреля 2015 года 22 790 млн рублей (на 1 января 2015 года 22 790 млн рублей). По состоянию на 1 апреля 2015 года средства, привлеченные от Агентства по договорам долгосрочного займа, составляют 10 000 млн. рублей (на 01 января 2015г.: 10 000 млн. рублей). Прочие сделки Банка со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и не превышают 5% балансовой стоимости активов Банка.

Агентство активно поддерживает развитие Банка - помимо проведения и выкупа акций в рамках проводимых дополнительных эмиссии акций и конвертации субординированных займов в капитал первого уровня, Агентство также выпустило поручительство в сумме 5 млрд. рублей на срок до 2029 года включительно, для выполнения Банком его обязательств перед всеми кредиторами.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

В первом квартале 2015 года Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

По данным публикуемой отчетности на 01.04.2015 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» «ПАО» увеличил свои активы со 183 452,8 млн. рублей до 191 776,1 млн. рублей (порядка 4,5%).

По состоянию на 1 апреля 2015 года количество клиентов, по счетам которых в течение 2014 года производились операции, составляет 300 тыс. Количество клиентов физических лиц составляет 289 тыс., из них вкладчиками являются 169 тыс. физических лиц, заемщиками – 120 тыс. человек. Количество клиентов юридических – 11 тыс. компаний, из них депозиты и расчетные счета – 10 тыс. компаний, кредиты – 1 тыс. компаний. Общее количество клиентов на 1 января 2014 года составляло около 212 тыс. (15 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 93 тыс. – физические лица-вкладчики и 104 тыс. – физические лица-заемщики).

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

В отчетном году основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Структура работающих активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в 2015 г.г.				
Номер строки	Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих
		На 01.04.2015	На 01.01.2015	
1	2	3	4	5
1.	Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	85,428,252	90,140,948	-5.7 п.п.
2.	Чистые вложения в ценные бумаги	81,138,987	66,753,625	6.5 п.п.
3.	Межбанковское кредитование	60,092	1,217,844	-0.7 п.п.
	Работающие активы	166,627,331	158,112,417	

Летом 2014 года Банк прошел конкурсный отбор и включен Агентством в список банков, через которые Агентство может выплачивать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям страховые суммы, в случае отзыва у кредитной организации, входящего в систему страхования вкладов, банковской лицензии. Банк, через который Агентство будет осуществлять выплаты по конкретному страховому случаю, определяется отдельным конкурсом.

Банк аккредитован в АИЖК и активно реализует программу «Военная ипотека» для жилищного обеспечения военнослужащих, а также программу развития жилищного строительства «Стимул», на постоянной основе участвует в аукционах АИЖК и ГК «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами и таможенной службой. Кроме того, Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» в перечень кредитных организаций, имеющих право работать с предприятиями стратегического значения, согласно Федеральному закону 213-ФЗ.

Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» в перечень кредитных организаций, в которых Некоммерческие пенсионные фонды (НПФ) вправе размещать пенсионные средства россиян.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями. На текущий момент заключены более 250 зарплатных договоров. В рамках зарплатных проектов выпущено более 8 тыс. банковских карт.

В конце марта 2014 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) завершил процесс получения статусов принципиального члена международных платежных систем Visa и Master Card и приступил к обслуживанию банков-агентов. Данный статус дает Банку возможность в ближайшей перспективе предоставить своим клиентам банковские продукты нового уровня, объединяющие в себе простоту и удобство использования, а также максимум выгод для держателей банковских карт.

Банк активно развивает сотрудничество с крупными компаниями, в том числе с предприятиями с государственным участием. Так, в I квартале 2015 года продолжено сотрудничество с СК ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Газпромнефть», ОАО «АИЖК».

В марте 2015 года Банк успешно завершил первый этап подключения к Национальной системе платёжных карт (НСПК). Все транзакции по выпущенным банком картам MasterCard, проводимые на территории РФ, теперь обрабатываются в НСПК. В ближайшее время, по мере готовности платёжной системы, обработка операций по картам VISA также будет проводиться через национальную систему. Вступление в НСПК обеспечивает клиентам банка и банкам-агентам дополнительные гарантии бесперебойности и эффективности работы банковских карт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

В первом квартале 2015 года Банк не приобретал розничные портфели автокредитов и ипотечных кредитов других банков (в 2014 году: 14 проектов с тремя банками-контрагентами на общую сумму порядка 10 728 млн. рублей, в 2013 году: 19 проектов с четырьмя банками-контрагентами на общую сумму порядка 12 150 млн. рублей).

2.3. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В конце декабря 2014 года Банк России повысил ключевую ставку до 17% в ответ на резкую девальвацию рубля. В качестве мер поддержки банковского сектора регулятор, в частности, смягчил требования к формированию некоторых резервов, а также позволил кредитным организациям пересчитывать стоимость активов по установленному курсу. Планировалось, что указанные меры будут действовать до июля текущего года.

Чистый отток капитала из России в первом квартале 2015 года в сравнении с аналогичным периодом 2014 года снизился на 31,7%, до \$32,6 млрд. В первом квартале прошлого года отток капитала составил \$47,7 млрд.

По прогнозу Банка России, отток капитала из России по итогам 2015 года составит \$110 млрд.

В первом квартале 2015 года Банк России трижды менял ключевую ставку:

Со 02 февраля 2015 года Банк России снизил ключевую ставку до 15%, с 16.03.15 г. – 14%. 30 апреля 2015 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 14,00% до 12,50% годовых, учитывая ослабление инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. По прогнозу Банка России, замедление роста потребительских цен будет происходить быстрее, чем ожидалось ранее. Годовая инфляция снизится до уровня менее 8% через год (апрель 2016 года к апрелю 2015 года) и до целевого уровня 4% в 2017 году.

По оценкам Банка России, по состоянию на 27 апреля годовой темп прироста потребительских цен составил 16,5%. Сложившийся высокий уровень годовой инфляции преимущественно обусловлен действием краткосрочных факторов: ослаблением рубля в конце 2014 года — январе 2015 года и внешнеторговыми ограничениями. Вместе с тем в марте-апреле месячные темпы прироста потребительских цен снизились, по оценкам, в среднем до 1,0% после 3,1% в январе—феврале, появились признаки стабилизации годовой инфляции. Сдерживающее влияние на цены оказывало снижение потребительского спроса в условиях сокращения реальных доходов и наблюдавшееся в последние месяцы укрепление рубля. На этом фоне происходило снижение инфляционных ожиданий населения.

Под влиянием ранее принятых Банком России решений о снижении ключевой ставки происходит некоторая коррекция вниз кредитных и депозитных ставок.

3. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в течение 2014 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Ежегодно, по мере развития бизнеса, освоения новых видов операций и введения новых правил бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, документ дополняется отдельными положениями, поясняющими выбранный метод учета.

3.2. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год и 1 квартале 2015 года.

В течение 2014 г. было принято большое количество изменений и дополнений в нормативные и законодательные акты, которые нашли отражение в Учетной политике Банка.

С 1 апреля 2014 г. введена категория "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости" для учета долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена.

С 1 июля 2014 г. вступили в силу поправки в Положение № 385-П, касающиеся бухгалтерского учета паев ПИФов. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или паевым инвестиционным фондом либо оказывает значительное влияние на их деятельность, паи таких ПИФов, принадлежащие Банку учитываются на балансовом счете 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов", а акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

В новую редакцию Учетной политики, которая действует с января 2015 года, внесены изменения, соответствующие внесенным Банком России в нормативные документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета кредитными организациями РФ с 2015 года:

С 1 января 2015 г. Банк осуществляет учет сделок РЕПО в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 22.12.2014г. № 215-П "О порядке бухгалтерского учета договоров репо" (далее - Методические рекомендации), разъясняющие порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам репо ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ), в том числе:

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договору репо, изложенный в Методических рекомендациях, основан на требованиях МСФО (IAS) 39, согласно которым если финансовый актив продается по договору, предусматривающему обратную покупку того же или практически идентичного актива по фиксированной цене либо по продажной цене, включая доход кредитора, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом.

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением N 385-П, с учетом Методических рекомендаций.

Аналитический учет по счетам по учету прочих привлеченных (размещенных) средств ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по возврату денежных средств по каждому договору репо.

Доходы (расходы) по договору репо определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

С 1 ноября 2014 г. в План счетов введен новый внебалансовый счет 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", использование которого предусмотрено с момента вступления в силу Методических рекомендаций.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У "О внесении изменений в Положение Банка России № 385-П, с 15 февраля 2015 года Банк учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражает на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются:

- В ОФР указанные доходы отражаются по символу 12407.
- В ОФР указанные расходы отражаются по символу 22204.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках и отчету об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)

По данным публикуемой отчетности на 01.04.2015 года Банк увеличил свои активы со 183 452,8 млн. рублей до 191 776,1 млн. рублей (порядка 4,5%).

В отчетном периоде основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 13 119 429 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель составлял 12 025 754 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств с начала года увеличился на 1 093 753 тыс. руб. или на 9.1%.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 85 488 344 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель был равен 91 358 792 тыс. руб. руб.). Уменьшение показателя преимущественно связано с приостановкой программ кредитования физических лиц в январе – феврале 2015 года, после увеличения 16 декабря 2014 Банком России размера ключевой ставки на 6,5 процентов до 17% годовых.

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами). Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности, текущая редакция ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющих на балансе Банка, согласно Приложению №4 «План работы с проблемными активами» в единый график доначисления резервов в течение 2014-2024 гг. Проблемные активы, определенные Приложением № 4 к ПФО, включаются в статьи отчетности Банка с учетом пруденциальных норм Российской Федерации (действующих в настоящий момент и вводимых в будущем) без учета текущей юридической формы актива, т.е. проблемные активы не ухудшают и не снижают показатели Банка.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 апреля 2015 года 9 269 402 тыс. руб. или 10.84% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2015 года: года 9 064 853 тыс. руб. или 9.9%).

Ниже представлена информация о концентрации риска по отраслям экономики кредитного портфеля Банка:

Информация о концентрации риска по отраслям экономики в портфеле клиентских ссуд АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2015 г.					
Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных пр	63,308,545	68.9%	65,217,653	67.6%
1.1.	Операции с недвижимым имуществом	16,175,035	17.6%	15,345,564	15.9%
1.2.	Оптовая и розничная торговля	8,518,790	9.3%	9,463,718	9.8%
1.3.	Обрабатывающие производства	5,106,143	5.5%	5,201,186	5.4%
1.4.	Строительство	10,087,652	11.0%	10,798,864	11.2%
1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7,672,695	8.3%	8,115,580	8.4%
1.6.	Добыча полезных ископаемых	324,029	0.4%	446,529	0.5%
1.7.	Транспорт и связь	1,522,373	1.7%	1,541,233	1.6%
1.8.	Производство и распределение электроэнергии	-	0.0%	-	0.0%
1.9.	Прочие	13,921,828	15.1%	14,304,979	14.8%
2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим ли	21,778,584	23.7%	25,674,566	26.6%
2.1.	Индивидуальные предприниматели	16,020	0.0%	16,059	0.0%
3.	Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	28,610,542	31.1%	31,194,078	32.4%
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	21,843	0.0%	13,339	0.0%
3.2.	ипотечные ссуды	3,701,216	4.0%	3,622,022	3.8%
3.3.	автокредиты	14,728,155	16.0%	17,037,726	17.7%
3.4.	иные потребительские ссуды	10,159,328	11.1%	10,520,991	10.9%
	Итого по кредитному портфелю	91,919,087	100.0%	96,411,731	100.0%
4.	Требования к юридическим лицам	35,262,183	100.0%	19,948,988	100.0%
4.1.	ученные векселя	600,184	1.7%	600,184	3.0%
4.2.	вложения в ценные бумаги	34,431,903	97.6%	19,322,469	96.9%
4.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по опера	203,761	0.6%	0	0.0%
4.4.	Прочие	26,335	0.1%	26,335	0.1%
5.	Требования к кредитным организациям	3,485,693	100.0%	10,610,542	100.0%
5.1.	корреспондентские счета	3,425,601	98.3%	7,545,750	71.1%
5.2.	межбанковские кредиты и депозиты	23,567	0.7%	2,983,148	28.1%
5.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по опера	36,525	1.0%	81,644	0.8%
	Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	130,666,963		126,971,261	

Дополнительно чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, увеличились с января 2015 на 22% до 79 603 502 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель составлял 65 240 821 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.15г. в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.14г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк осуществил переклассификацию ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014г., для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Увеличение портфеля ценных бумаг в I квартале 2015 года вызвано необходимостью возмещения процентных расходов по выпускаемым обязательствам средства от которых Банк вкладывал в долговые обязательства банков из сотни крупнейших кредитных организаций. Приобретались только активы, входящие в ломбардный список Банка России. Для управления ликвидностью приобретаемые Банком ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО.

Объем остатков на клиентских счетах Банка (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» составил на 1 апреля 2015 года 117 227 942 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель составлял 111 323 098 тыс. руб.). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков также существенно увеличились за отчетный период на 14,94%: их объем по состоянию на 1 апреля 2015 года (строка баланса «Вклады физических лиц») составил 90 317 930 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель был равен 78 579 253 тыс. руб.).

Структура привлеченных средств АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2015 г.г.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.04.2015	На 01.01.2015	
Средства юридических лиц	26,910,012	32,743,845	-4.6 п.п.
- до востребования	5,401,441	2,541,900	2.2 п.п.
- срочные	21,508,571	30,201,945	-6.9 п.п.
Средства физических лиц	90,317,930	78,579,253	9.2 п.п.
- до востребования	1,720,535	1,408,809	0.2 п.п.
- срочные	88,597,395	77,170,444	8.9 п.п.
Средства кредитных организаций	9,785,369	15,519,313	-4.5 п.п.
Привлеченные средства клиентов	127,013,311	126,842,411	

Объем срочных долговых обязательств Банка (строка баланса «Выпущенные долговые обязательства») составил на 1 апреля 2015 года 26 060 332 тыс. руб. (на 1 января 2014 года аналогичный показатель составлял 14 967 512 тыс. руб.).

В сентябре 2013 года на ФБ ММВБ состоялось размещение облигаций первого биржевого выпуска Банка общей номинальной стоимостью 3 млрд рублей. Ставка первого купона установлена в размере 10,25% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта. Организаторами выпуска выступали ОАО «Альфа-Банк» и ООО «БК РЕГИОН». Со-организатор - ОАО «Московский Кредитный Банк». Это уже второй выпуск облигаций кредитной организации. Международное рейтинговое агентство FitchRatings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». Совет директоров Банка России включил ценные бумаги данного выпуска в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России 25 октября 2013 года. Предыдущий выпуск на 3 млрд. рублей был размещен в октябре 2012 года, и также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

В ноябре 2014 года был размещен облигационный выпуск на 3 млрд. рублей, который также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

В декабре 2014 года, в рамках первого биржевого выпуска облигаций Банка, был размещен дополнительный облигационный выпуск на 5,0 млрд руб., в т. ч.: 19 декабря 2014 года на сумму 4,0 млрд руб. и 22 декабря 2014 года на 1,0 млрд руб.

В I квартале 2015 года Банк осуществил два новых биржевых облигационных выпуска на общую сумму 7,0 млрд руб., в т. ч.: 22 января 2015 года третий биржевой выпуск на сумму 3,0 млрд руб. и 26 января 2015 года четвертый биржевой выпуск собственных облигаций на сумму 4,0 млрд руб. Выпуски включены в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО. Кроме того, в марте 2015 года Банк осуществил дополнительный выпуск собственных облигаций в рамках второго биржевого выпуска на общую сумму 5,0 млрд руб., в т. ч.: 20 марта 2015 года на 2,0 млрд руб., 26 марта 2015 года на 2,0 млрд руб. и 27 марта 2015 года на 1,0 млрд руб.

Данные по выпускам приведены в таблице ниже:

Бумага	Выпуск	Объем по номиналу	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	ISIN
РоссКап Б02	дополнительный выпуск	2,000,000	20.03.2015	13.0%	01.12.2015	22.11.2019	RU000A0JV0N6
РоссКап Б02	дополнительный выпуск	2,000,000	26.03.2015	13.0%	01.12.2015	22.11.2019	RU000A0JV0N6
РоссКап Б02	дополнительный выпуск	1,000,000	27.03.2015	13.0%	01.12.2015	22.11.2019	RU000A0JV0N6
РоссКап Б03	выпуск	3,000,000	22.01.2015	18.0%	25.01.2016	16.01.2020	RU000A0JV565
РоссКап Б04	выпуск	4,000,000	26.01.2015	18.0%	27.01.2016	20.01.2020	RU000A0JV6D4

Размер Уставного капитала Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 01.04.15г. составляет 3 333 879 552,19 руб. (количество акций 918 692 617 507 275 558 штук).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)

Финансовый результат Банк за 1 квартал 2015 года – убыток в сумме 858 576 тыс. руб. (1 квартал 2014 года год - убыток в размере 308 888 тыс. руб.).

Основное влияние на уменьшение финансового результата Банка оказало снижение процентной маржи из-за:

- Увеличение 16.12.2014 Банком России размера ключевой ставки на 6,5 процентов до 17% годовых привело к резкому увеличению ставки привлечения вкладов физических лиц.

Кроме того, с 01.10.14г. рост депозитного портфеля физических лиц объясняется, в том числе, положительной валютной переоценкой, которая также привела к росту процентных расходов.

- После увеличения ключевой ставки Банком России ставки привлечения на межбанковском рынке и РЕПО существенно выросли, что привело также к дополнительным процентным расходам.

- С ноября 2014г. и особенно в связи с приостановкой программ кредитования физических лиц после увеличения ключевой ставки, кредитный портфель физических лиц показал отрицательную динамику, которая привела к уменьшению процентных доходов.

Вместе с тем, в 1 квартале 2015 год Банк продолжил поступательный рост своих доходов от обычной банковской деятельности.

Так, процентные доходы Банка выросли за 1 квартал 2015 года на 68,82% и составили 5 023 218 тыс. руб., по причине увеличения чистого ссудного кредитного портфеля на 22.51%, (в 1 квартале 2014 года процентные доходы составили 2 975 513 тыс. руб.). Средняя ставка кредитования клиентов Банка на 1 апреля 2015 года составила 14.77% годовых, существенно не изменившись с 1 апреля 2014 года.

Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель, как и в прошлом году, генерирует 85% всех процентных доходов.

Процентные расходы также увеличились в течение 1 квартала 2015 года, но в большей степени и составили 5 016 974 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 года: 1 984 173 тыс. руб.). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 53.54% и ростом ставок привлечения после увеличения Банком России в декабре 2014 года ключевой ставки до 17%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков с декабря 2014 года существенно выросла до 12.6% годовых на 1 апреля 2015 года, по сравнению с 8.94% на 01 апреля 2014 года.

Чистые комиссионные доходы составили 218 083 тыс. руб. в 2015 году против 59 232 тыс. руб. в 1 квартале 2014 года.

Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 1 квартале 2015 году составили прибыль 119 615 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 года: прибыль 85 036 тыс. руб.).

Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2015 года составили 203 980 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 года: 299 547 тыс. руб.), прежде всего, по причине увеличения размера резервов по ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, из-за роста курсов иностранной валюты, а также увеличения размера резервов по розничному кредитному портфелю. Несмотря на рост резервов по кредитам физических лиц, объем резервов у Банка ниже, чем в среднем по банковскому сектору в связи с соблюдением низкорискованных подходов к собственным выдачам и приобретению кредитных портфелей у сторонних банков.

4.3. Сопроводительная информация о выполнении Банком нормативов

По состоянию на 01.04.15г. все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Наименование показателя		Норма	На 01.04.15г.	На 01.01.15г.	На 01.04.14г.
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			20 106 116	21 163 280	11 635 767
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			- 858 576	- 459 334	-308 888
Норматив достаточности собственных средств, %	H1.0	$\geq 10\%$	12,9	14,1	11,0
Норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	$\geq 5\%$	7,5	8,2	6,0
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	$\geq 6\%$	7,5	8,2	6,0
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	$\geq 15\%$	34,2	60,6	106,3
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	195,3	155,6	79,6
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	$\leq 120\%$	64,6	69,6	94,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	$\leq 25\%$	24,0	20,0	24,6

В 2014 году и в 1 квартале 2015г. Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом

Приоритет в политике управления рисками направлен на создание организации эффективной системы управления рисками в Банке, которая позволит ограничивать риски приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым будет способствовать стабильности и надежности Банка в целом.

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Реализация политики управления банковскими рисками возлагается на исполнительные и коллегиальные органы управления Банка, Службу внутреннего аудита, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования и корпоративного управления и руководителей отдельных подразделений Банка.

В связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в сентябре 2015 года в Банке проведены организационные мероприятия по приведению структуры органов внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством и внесены изменения в организационную структуру Банка, а именно переименована Служба внутреннего контроля на Службу внутреннего аудита с возложением на последнюю функций аудита, назначены руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение финансовых рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски,

которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В состав основных рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, в соответствии с принятой в Банке Концепцией работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков Банка включены:

- 1) Кредитный риск.
- 2) Риск потери ликвидности.
- 3) Рыночный риск.
- 4) Процентный риск.
- 5) Валютный риск.
- 6) Фондовый риск.
- 7) Операционный риск.
- 8) Правовой риск.
- 9) Риск деловой репутации.
- 10) Стратегический риск.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется через систему управленческой отчетности.

5.2. Управление рисками

Процесс управления рисками осуществляется на основе организационной структуры Банка и органов аппарата управления:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет по розничным продуктам;
- Малый Кредитный комитет по типовым корпоративным продуктам;
- Малый Кредитный комитет по экспресс-гарантиям;
- Технологический комитет;
- Комитет по закупкам;

Полномочия органов управления рисками и уровни принятия решений закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета СВА Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Закона о Банке России), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Председатель Правления Банка:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом Директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков и т.д.

На заседании Совет директоров от 31.10.2011г. (протокол №15) было принято решение о создании следующих комитетов Банка с участием в их работе членов Совета директоров:

- Комитет по кадрам и вознаграждениям,
- Комитет по стратегии и планированию,
- Комитет по аудиту и рискам.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и т.д.

Финансовый комитет:

- рассмотрение прогнозов по ликвидности, величине капитала и нормативам;
- рассмотрение вопросов по установлению новых лимитов на эмитентов и контрагентов; по изменению имеющихся лимитов;
- принятие решение о вынесении вопросов по утверждению лимитов, требующих предварительного утверждения акционером – ГК АСВ, на рассмотрение Комиссии по реструктуризации банков;
- принятие решений об осуществлении не-стандартизированных операций (сделки приобретения кредитный портфелей других банков; приобретения недвижимости; реализации новых проектов, требующих инвестиций и расходов) по предложению бизнес-подразделений;
- определение наиболее перспективных вариантов развития Банка и сопутствующих рисков.

Комитет по контролю и управлению за рисками (далее – Комитет по рискам). который состоит из рабочих Групп по различным видам рисков. Основной целью функционирования Комитета по рискам, рабочих Групп Комитета является рассмотрение, разработка и утверждение эффективных решений по контролю, управлению банковскими рисками, присущими отдельным направлениям деятельности Банка, защита интересов акционеров Банка, клиентов.

В Банке функционируют следующие рабочие Группы Комитета по рискам:

- Рыночный риск,
- Операционный риск,
- Кредитный риск: розница,
- Правовой риск,
- Репутационный риск.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- комплексную оценку рисков, принятых Банком;
- контроль полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и иных ограничений по принятым Банком рискам и т.д.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничным продуктам:

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, в рамках своих полномочий в соответствии с положениями о комитетах
- рассмотрение вопросов о принятии Банком рисков при предоставлении потенциальным и действующим клиентам Банка – юридическим и физическим лицам, любого из банковских продуктов, несущих кредитный риск;
- проведение предварительного рассмотрения нормативных документов Банка в области кредитования, управления кредитными рисками, по работе органов и подразделений Банка, ответственных за управление кредитными рисками;
- принятие решений и выработка рекомендаций, направленных на обеспечение максимальной эффективности использования и возвратности размещенных ресурсов Банка и снижения кредитных рисков;
- определение лимитов проведения Банком операций, несущих кредитный риск; принятие решений по операциям, несущим кредитный риск и т.д.

Малый кредитный комитет по типовым корпоративным продуктам (далее Комитет по ТКП).

Основными задачами Комитета по ТКП являются:

- координация работ по реализации Кредитной политики Банка в части предоставления типовых кредитных продуктов юридическим лицам;
- рассмотрение вопросов о выдаче Банком потенциальным и действующим клиентам Банка – юридическим лицам типовых кредитных продуктов;
- наиболее эффективное размещение ресурсов в надежные активы с получением высокого уровня доходов;
- минимизация рисков Банка при размещении денежных средств в типовые кредитные продукты;
- принятие мер по своевременному исполнению заемщиками – юридическими лицами обязательств при предоставлении им типовых кредитных продуктов;
- формирование предложений по реализации кредитной политики Банка в части кредитования юридических лиц путем предоставления им типовых кредитных продуктов.

Малый кредитный комитет по экспресс-гарантиям (далее Комитет по гарантиям).

Основными функциями Комитета по гарантиям являются:

- рассмотрение вопросов о выдаче банковских гарантий по продукту «Экспресс-гарантии» (далее по тексту – Продукт);
- утверждение регламентов, методик, положений, договоров по Продукту в соответствии с условиями Продукта;
- изменение тарифов по Продукту;
- при необходимости рассмотрение вопросов о выставлении требований Принципалам на перечисление денежных средств на счет покрытия.

Дирекция стратегического планирования и корпоративного управления:

Основной функцией является координация деятельности подразделений и сотрудников Банка, связанных с управлением банковскими рисками:

- разработка методологии оценки, управления и контроля рисков Банка;
- идентификация текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка. Выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов оценки и управления конкретными разновидностями рисков в каждом процессе и соответствующих процедур внутреннего контроля;
- контроль за функционированием системы ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;
- контроль за функционированием системы ограничений, обеспечивающих недопущение Банком нарушений установленных Банком России предельных значений нормативов риска;
- мониторинг за принятыми Банком объемами значимых рисков, формирование и координирование системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска от утвержденных предельных значений, анализ причины их изменения, контроль на постоянной основе реализации мер по их оптимизации;
- мониторинг и регулирование на постоянной основе норматива достаточности собственных средств (капитала) и нормативов ликвидности Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

Обеспечение эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и требованиями Банка России:

Должностные лица:

В рамках делегированных им Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

5.3. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.3.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, а также сделки, несущие поставочный риск.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками. Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка.

Система управления и контроля за кредитными рисками в Банке характеризуется следующими принципами:

- распределение полномочий между органами управления, отдельными сотрудниками, подразделениями и комитетами Банка, во избежание конфликта интересов и случаев злоупотреблений;
- участие в контроле над рисками высшего руководства, членов Правления Банка, которые принимают участие в работе таких комитетов Банка, как:
 - Финансовый комитет,
 - Кредитный комитет,
 - Малый кредитный комитет по типовым кредитным продуктам,
 - Малый Кредитный комитет по розничным продуктам,
 - Комитет по проблемным активам,
 - Комитет по контролю и управлению за рисками;
- независимость Службы внутреннего аудита;
- установление системы лимитов на разных уровнях принятия решений (на контрагентов, эмитентов, одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, и т.д.);
- разработка и построение операционной деятельности в рамках внутренних положений, регламентов и положений;
- подготовка для руководства своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной информации и отчетности и т.д.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности (совместно с основным акционером ГК «АСВ»);
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты на регулярной основе рассматривают отчеты о состоянии кредитного портфеля и утверждают необходимые изменения в порядках и процедурах Банка для

совершенствования управления кредитным риском в рамках своих полномочий. Решения по кредитованию юридических лиц выносятся на заседания Кредитного комитета; Малого кредитного комитета по типовым кредитным продуктам; заемщиков физических лиц - Малого Кредитного комитета по розничным продуктам.

На основании «Положения о порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов Банка» от 04.08.2011 г. утвержденного решением Правления ГК АСВ, Банку на еженедельной основе устанавливаются лимиты самостоятельного кредитования юридических и физических лиц.

Измерение кредитного риска в Банке осуществляется путем комплексного анализа контрагентов, производимого в соответствии с внутренними документами Банка.

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение финансовой истории Заемщика, его финансового положения, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется по каждому заемщику. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

В целях снижения кредитного риска Банк использует получение обеспечения в качестве гарантии возврата кредита и снижения рисков.

5.3.2 Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности в Банке и контроля за её состоянием, определена в «Политике ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)».

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами Управления Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Департамент финансовых рынков.

Задачи управления ликвидностью:

- Минимизация Рисков ликвидности;
- Формирование оптимальной структуры активов и обязательств Банка, обеспечивающей их сбалансированность по срокам и объемам;
- Интеграция системы управления ликвидностью в общую систему управления активами и пассивами Банка;
- Недопущение долговременного кризиса ликвидности Банка;
- Соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для оценки уровня ликвидности Банком используется Порядок действия по соблюдению обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией №139-И. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией № 139-И, Банком отводится ведущая роль. Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности.

5.3.3. Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности,

непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Банк с особым вниманием подходит к организации процессов управления операционным риском.

В рамках управления операционными рисками Банком осуществляется идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к потерям Банка.

Все подразделения в своей работе опираются на разработанный и внедренный в Банке комплект регламентирующих документов по проведению операций и осуществлению сделок. На постоянной основе проводится сбор информации о неблагоприятных событиях операционного риска, формируется аналитическая база данных.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется Положением о системе оценки и управлении операционным риском, Положением о комитете по рискам.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов операционного риска. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод.

Управление операционным риском в Банке осуществляется путём постоянной оптимизации и автоматизации существующих технологий на различных участках работы Банка, мониторинга эффективности отдельных продуктов, услуг, а также подразделений Банка.

Оценка и контроль операционного риска при проведении операций осуществляется в соответствии с действующими методиками и процедурами контроля путем разделения функций и полномочий сотрудников, установки лимитов на проведение операций, утверждения стандартных правил учета операций, действующей системы подтверждений за проведением операций, контроля за работой программного обеспечения, разработки его работы в аварийной ситуации, контроля за несанкционированным доступом к системам, внутреннего контроля за соблюдением правил внутреннего распорядка.

В рамках процедур управления операционным риском осуществляется также управление правовым риском, в том числе риском возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации и несовершенства правовой системы.

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридическая Дирекция осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

5.3.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банка напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения им своих обязательств. В настоящее время Банк осуществляет платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2011-2015 годов может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации.

5.3.5. Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях сохранения и усиления позиций Банка, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой розничного рынка, предложение клиентам более широкого спектра современных высокотехнологичных услуг, особое место среди которых занимают операции с пластиковыми картами;

- уровня обслуживания клиента;
- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Банка.

Стратегической задачей Банка будет являться увеличение объема работающих активов высокого качества, в том числе за счет реализации неликвидных активов и снижения объема проблемных ссуд.

Запланировано значительное сокращение кредитного портфеля, требующего реструктуризации.

В части погашения задолженности по проблемным (просроченным) активам Банк намерен взыскивать данную задолженность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

- через судебные и исполнительные органы;
- путем реализации залогов;
- путем продажи проблемной задолженности коллекторским агентствам, а также другим заинтересованным сторонам.

Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка и Плана финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее – ПФО), которые надлежащим образом были утверждены Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

5.3.6. Рыночный риск (валюты, ставки)

Банк принимает на себя рыночный риск, определяя его как риск возможных потерь по балансовым и внебалансовым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, который возникает в результате неблагоприятной динамики рыночных цен, процентных ставок или обменных курсов.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основными методами управления рыночными рисками, в соответствии с нормативными документами Банка России, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

По инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты, ограничивающие уровень принимаемого риска. Использование ограничений позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, их выполнение контролирует специальное подразделение Банка в текущем режиме.

Процентный, валютный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

а) фондовый риск

Фондовый риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления фондовым риском Банком используются следующие методы:

- оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Банк оперирует;
- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Банка при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Банке позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранить его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Банка, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долевыми бумагами, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

Департамент финансовых рынков является подразделением Банка, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений Банка при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Дирекция стратегического планирования и корпоративного управления, а также Служба внутреннего аудита.

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений Банка при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;

- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков — страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

в) процентный риск

В процессе управления активами и пассивами Банк подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. В случае снижения процентных ставок Банк не вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время заемщики Банка могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

В Банке действует система оплаты труда (далее СОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшей международной практикой. СОТ включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающую целевые размеры вознаграждения работников в зависимости от их значимости для Банка, и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации сотрудников, утвержденной Советом директоров 25 июня 2013 года (Протокол №12), в Банке действует следующий порядок определения и выплат должностям окладов и выплат стимулирующего характера.

Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Агентством в лице Комиссии по реструктуризации банков. В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Агентству. В случаях, когда должностной оклад любого работника Банка превышает сумму 5 (пять) млн. рублей в год, установление данного должностного оклада утверждается Советом Директоров Банка. Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному сотруднику свыше 5 (пяти) млн. рублей. Условия трудовых договоров всех членов Правления также утверждаются Советом директоров Банка.

Величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в I квартале 2015 году составила 15,8 млн. рублей (в I квартале 2014 году: 16,5 млн. рублей). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям) составила в I квартале 2015 год 41,8 млн. рублей (в I квартале 2015 году: 29,7 млн. рублей).

Краткосрочные премии основному управляющему персоналу в I квартале 2015 году составили 16,2 млн. рублей (в I квартале 2014 году: 4 млн. рублей). Указанная сумма премий включает в себя выплаты, осуществленные в 2015 году по результатам деятельности Банка за 2013 год, поскольку политикой Банка предусмотрена отсрочка 30% выплат премий членам Правления.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе, Банком не выплачиваются.

Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 1 квартала 2015 года не было; выплаты им при увольнениях не выплачивались.

Совокупный доход работников за год (отчетный период) с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- сотрудники, принимающие риски (в т.ч. члены Правления): переменная часть составляет не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений при планировании всех мотивационных выплат. Уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) прочего управленческого персонала может превышать 50% от совокупного дохода, но не должен быть выше 70% от общего размера вознаграждений.
- сотрудники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль: уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) составляет не менее 50 процентов от общего размера вознаграждений.
- вознаграждение прочих категорий сотрудников определяется исходя из занимаемой ими должности, категории статуса работника.

Общая сумма расходов на оплату труда, включая премии и компенсации, за 1 квартал 2015 год составила 391 млн. рублей (за 1 квартал 2014 год: 326,7 млн. рублей). Доля выплат должностных окладов в 1 квартале 2015 году в Банке составила 250,9 млн. рублей или 64% от размера общего фонда оплаты труда (за 1 квартал 2014 года: 209,4 млн. рублей или 64%). Премирование работников Банка, выплаты материальной мотивации производились по итогам работы в течение 1 квартала 2015 года ежемесячно, ежеквартально на основании конкретных мотивационных положений отдельных подразделений. Совокупная доля премий за 1 квартал 2015 год составила 140,1 млн. рублей или 36% от размера фонда оплаты труда за 1 квартал 2015 год (за 1 квартал 2014 года: 117,3 млн. рублей или 36%). Прочие выплаты представляют собой пособия, компенсации, оплаты больничных листов и т.д., которые выплачиваются в соответствии с Трудовым кодексом. Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010 – 2015 г.г. не выплачивалось.

7. Существенные события в деятельности Банка

Совет директоров Банка 16 марта 2015г. принял решение о проведении Общего собрания акционеров Банка по вопросу увеличения уставного капитала путем размещения дополнительной эмиссии акций в пользу основного акционера – ГК «Агентства по страхованию вкладов» в сумме 6 640 млн. рублей, которую Банк направит на досрочное погашение с согласия Банка России субординированного займа, предоставленного Агентством ранее.

Банк планирует разместить по закрытой подписке 664 млрд обыкновенных акций. Номинальная стоимость дополнительных обыкновенных именных акций - 1/275562630 руб. каждая акция. Цена размещения - 0,01 руб. за акцию.

Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

И.о. главного бухгалтера

М.П.

12 мая 2015г.



Я.А. Семенов

О.Н. Петракова